

AB „Citadele“ bankas

2018 metų III ketvirčio

**finansinė
ataskaita**

BALANSO ATASKAITA

BALANSO ATASKAITA 2018 09 30 TURTAS

Tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Bankas
1	Grynieji pinigai ir lėšos kredito institucijose	50 955
2	Prekybai laikomas finansinis turtas	83
3	Tikraja verte bendrųjų pajamų ataskaitoje vertinamas finansinis turtas	72 922
4	Amortizuota verte vertinamas finansinis turtas	356 598
	Vertybiniai popieriai	92 496
	Centriniai bankai	0
	Valdžios sektoriaus institucijos	1 137
	Kredito įstaigos	352
	Kitos finansų bendrovės	1 338
	Ne finansų bendrovės	149 035
	Namų ūkiai	112 240
5	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita	0
6	Investicijos į patronuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones	0
7	Materialusis turtas	2 638
8	Nematerialusis turtas	0
9	Mokesčių turtas	1 500
10	Kitas turtas	2 139
11	Ilgalaikis turtas ir perleidžiamos turto grupės, priskiriami prie laikomų parduoti	0
	IŠ VISO TURTO	486 835

BALANSO ATASKAITA 2018 09 30 ĮSIPAREIGOJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ

Tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Bankas
12	Prekybai laikomi finansiniai įsipareigojimai	0
13	Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje	0
14	Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai	419 671
14,1	Indėliai	419 671
	Centriniai bankai	6
	Valdžios sektoriaus institucijos	28 379
	Kredito įstaigos	5 190
	Kitos finansų bendrovės	6 875
	Ne finansų bendrovės	111 404
	Namų ūkiai	267 817
15	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	0
16	Kiti finansiniai įsipareigojimai	0
17	Išvestinės finansinės priemonės. Apsidraudimo apskaita	0
18	Apdraustųjų straipsnių tikrosios vertės pokyčiai portfelio apdraudimo nuo palūkanų normos rizikos sandoriuose	0
19	Atidėjiniai	2 163
20	Mokesčių įsipareigojimai	28
21	Akcinis kapitalas, apmokamas pareikalavus	0
22	Kiti įsipareigojimai	10 974
23	Įsipareigojimai, įtraukti į perleidžiamas grupes, priskiriamas prie laikomų parduoti	0
	IŠ VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	432 836
24	Kapitalas	43 112
25	Akcijų priedai	0
26	Išleistos nuosavybės priemonės, išskyrus kapitalo priemones	0
27	Kita nuosavybė	0
28	Sukauptos kitos bendrosios pajamos	374
29	Nepaskirstytas pelnas	6 214
30	Perkainojimo rezervai	1 135
31	Kiti rezervai	0
32	(-) Supirktos nuosavos akcijos	0
33	Patronuojančiosios įmonės savininkams priskirtinas pelnas arba nuostoliai	3 164
34	(-) Tarpiniai dividendai	0
35	Mažumos dalys (nekontroliuojamos dalys)	0
	IŠ VISO NUOSAVYBĖS	53 999
	IŠ VISO NUOSAVYBĖS IR ĮSIPAREIGOJIMŲ	486 835

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA 2018 01 01 - 2018 09 30

Tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Bankas
1	Palūkanų pajamos	11 221
2	Palūkanų išlaidos	1 478
3	Išlaidos akciniam kapitalui, apmokamam pareikalavus	0
4	Dividendų pajamos	0
5	Paslaugų ir komisinių pajamos	4 039
6	Paslaugų ir komisinių išlaidos	1 678
7	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl finansinio turto ir įsipareigojimų, nevertinamų tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	16
8	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl prekybos laikomo finansinio turto ir įsipareigojimų, grynoji suma	702
11	Valiutų keitimo kursų skirtumai [pelnas arba (-) nuostoliai], grynoji suma	277
12	Pelnas arba (-) nuostoliai dėl nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo, grynoji suma	0
13	Kitos veiklos pajamos	598
14	Kitos veiklos išlaidos	27
	IŠ VISO VEIKLOS PAJAMŲ, GRYNOJI SUMA	13 670
15	Administracinės išlaidos	8 741
15,1	Personalo išlaidos	5 710
15,2	Kitos administracinės išlaidos	3 031
16	Nusidėvėjimas	32
17	Atidėjiniai arba (-) atidėjinių panaikinimas	-108
18	Finansinio turto, nevertinamo tikrąja verte, kurios pokyčiai pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas	1 683
19	Investicijų į patrunuojamąsias įmones, bendrąsias įmones ir asocijuotąsias įmones vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas	0
20	Nefinansinio turto vertės sumažėjimas arba (-) vertės atkūrimas	54
21	Neigiamas prestižas, pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje	0
	TĘSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	3 268
24	Mokesčių išlaidos arba (-) pajamos, susijusios su tęsiamos veiklos pelnu arba nuostoliais	104
	TĘSIAMOS VEIKLOS PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI ATSKAIČIUS MOKESČIUS	3 164
25	Nutrauktos veiklos pelnas arba (-) nuostoliai atskaičius mokesčius	0
	PELNAS ARBA (-) NUOSTOLIAI	3 164

VERTĖS SUMAŽĖJIMAS PASKOLOMS IR KITIEMS AKTYVAMS

Tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Bankas
1	Paskolos (įskaitant išperkamąją nuomą)	273 374
2	Vertės sumažėjimas suteiktoms paskoloms	9 276
3	Vertės sumažėjimas investiciniam turtui	0
4	Vertės sumažėjimas kitiems aktyvams	1 043
5	Vertės sumažėjimas finansiniam turtui	50
6	Vertės sumažėjimo santykis su klientams suteiktomis paskolomis	3,39%

BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

2018 m. sausio - rugsėjo mėn. AB "Citadele" bankas vykdė visus banko veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Eil. Nr.	Normatyvai	Bankas
1	Likvidumo reikalavimas - padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikšmė neturi būti mažesnė nei 100%	vykdomas
2	Kapitalo pakankamumo normatyvas - 14,5%	18,81 %
3	Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (didžiausia pozicija) - neturi būti didesnė kaip 25% banko reikalavimus atitinkančio kapitalo	22,07 %

LIKVIDUMO ATSARGA

Likvidumo atsargos reikalavimas buvo vykdomas, išlaikant atitinkamą likvidžių aktyvų dydį visą ataskaitinį ketvirtį. Grynoji finansavimo spraga ketvirčio pabaigoje sudarė -77,835 mln. eurų. Visa ji buvo padengta pakankama likvidumo atsarga - 215,466 mln. eurų.

INFORMACIJA APIE BANKUI PRITAIKYTAS POVEIKIO PRIEMONES

2018m. trečiąjį ketvirtį Lietuvos bankas AB "Citadele" bankui nebuvo pritaikęs poveikio priemonių.

PAGRINDINIAI PELNINGUMO RODIKLIAI 2018 03 31

Eil. Nr.	Rodikliai	Bankas
1	Vidutinė metinė turto grąža (ROAA)	0,86%
2	Vidutinė metinė nuosavybės grąža (ROAE)	8,09%

ĮSTATINIS KAPITALAS

Juridinių asmenų registre įregistruotas Banko įstatinis kapitalas:

Akcijų rūšis	ISIN kodas	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Eur	Bendra nominali vertė, Eur	Dalis įstatiniame kapitale (proc.)
Paprastosios vardinės akcijos	LT0000124117	1,488,681	28.96	43,112,202	100.0

Banko nuosavą kapitalą sudaro: įstatinis kapitalas, privalomasis rezervas, nekilnojamojo turto, įrangos ir įrengimų perkainojimo rezervas, finansinio turto perkainojimo rezervas ir einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas.

AKCININKAI

Akcininkas	Akcijų skaičius, vnt.	Akcinio kapitalo ir balsų dalis (proc.)
AS „Citadele banka“ Įmonės kodas 40103303559	1,488,681	100.0

DUOMENYS APIE SAVŲ AKCIJŲ SUPIRKIMĄ

AB „Citadele“ bankas neturi ir 2018 metais savų akcijų neįsigijo.

BANKO VALDYMAS

Banko organai yra: Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas.

Banko valdymo organai yra Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas. Banko valdymo organai privalo veikti tik Banko ir jo akcininkų naudai, laikytis įstatymų ir kitų teisės aktų ir vadovautis Banko įstatais.

Banko stebėtojų tarybos nariai (2018 m. rugsėjo 30 d.)

Vardas, Pavardė	Pareigos
Juris Jakobsons	AB „Citadele“ banko stebėtojų tarybos pirmininkas nuo 2012 m. gegužės 8 d.
Valters Abele	AB „Citadele“ banko stebėtojų tarybos narys nuo 2012 m. kovo 28 d.
Santa Purgaile	AB „Citadele“ banko stebėtojų tarybos narė nuo 2014 m. liepos 29 d.

Banko valdybos nariai (2018 m. rugsėjo 30 d.)

Vardas, Pavardė	Pareigos
Jūratė Jazukevičienė	AB „Citadele“ banko valdybos pirmininkė, administracijos vadovė nuo 2017 m. rugsėjo 18 d. Banko kapitale nedalyvauja
Jonas Grincius	AB „Citadele“ banko valdybos narys nuo 2010 m. balandžio 14 d., Finansų tarnybos direktorius nuo 2008 m. lapkričio 28 d. Banko kapitale nedalyvauja
Dalia Udrienė	AB „Citadele“ banko administracijos vadovo pavaduotoja nuo 2016 m. sausio 7 d., AB „Citadele“ banko valdybos narė nuo 2013 m. liepos 25 d., Rizikos valdymo tarnybos direktorė nuo 2008 m. lapkričio 20 d. Banko kapitale nedalyvauja